

The logo consists of two white geometric shapes: a smaller triangle pointing upwards and to the right, and a larger, wider triangle pointing upwards and to the right, partially overlapping the smaller one.

INSTITUT DES
ACTUAIRES

Piste d'audit et Data Management

Réglementation et pratique

Philippe Martinet – Référent métier

Expert-Comptable et Directeur Associé au sein de Novencia Group.

Parcours professionnel :

- Audit légal Banque / Assurance / Industrie / BTP / Distribution
- Responsable comptable et organisation dans 2 banques
- Depuis 20 ans des missions de conseil sur les systèmes d'information financiers
- Sa forte expertise sur les normes Bâle-BCBS et IFRS lui permet de conseiller et d'assister ses clients pour le calcul de ratios de solvabilité, la préparation des états financiers et le reporting réglementaire.

L'objet de la présentation est de rappeler les volets réglementaires contraignants pour les banques assurance et autres professionnels de la finance avec les nouveautés pour une piste d'audit maîtrisée.

Cyril Lefèvre – aspects solution data management

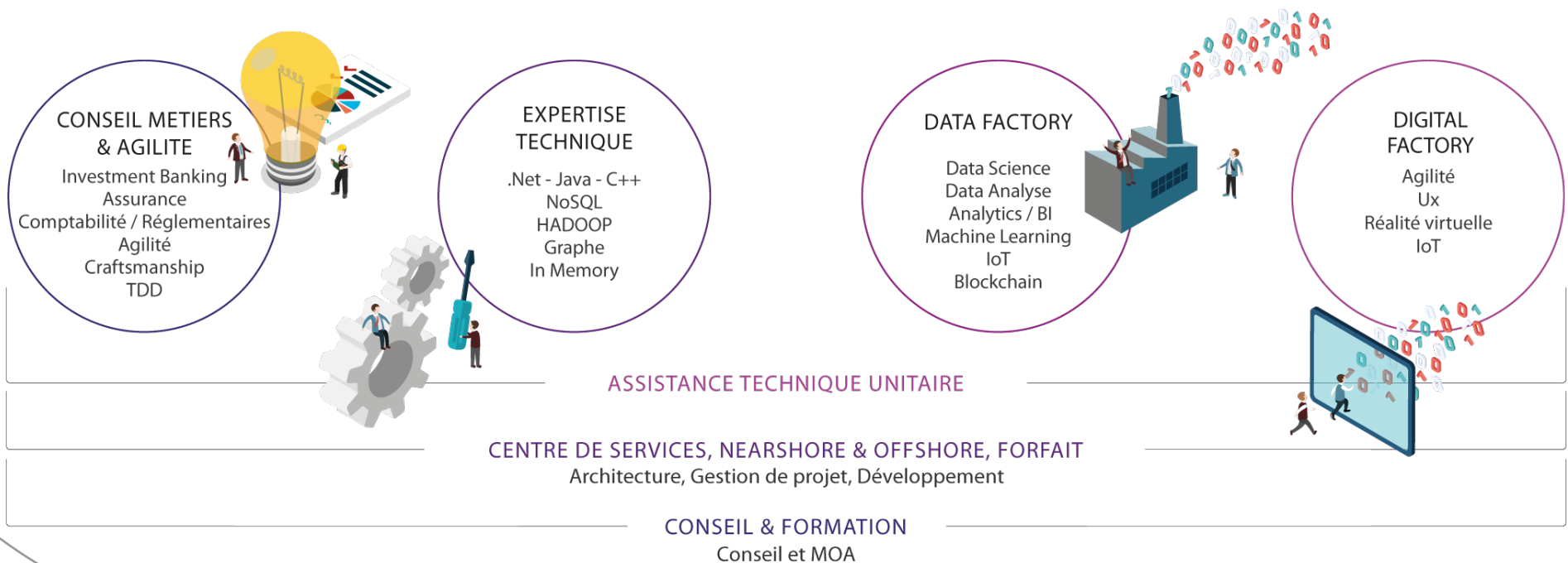
Data Management Solutions expert au sein de SAS Institute

Parcours professionnel :

- Début au Boston Consulting Group.
- Responsable solutions BI et Data Management chez différents éditeurs de logiciels
- Depuis 15 ans dans la promotion des solutions de Data Management pour spécialement pour des clients Banque et Assurance sur des périmètres EMEA

L'objet de la présentation est de mettre en avant une approche outiller des différentes contraintes réglementaire et opérationnelles.

«Digital Company» sur le secteur des services financiers
Chiffres clé 2016 : 300 consultants - CA 31 M€
35 référencements sur les institutions financières



Surveillance hedge funds :
AIFM

Protection des investisseurs
MIF 2

Normes IFRS 4 IFRS 9

Produits dérivés DFA EMIR

Supervision BALE 3
Solvency 2

GDPR

SI
FINANCIERS
Normes
Piste d'audit
Conformité

Répondre aux organismes
de régulation
Contribuer à la maîtrise des
risques
Gestion de la réputation

Echange automatique des
informations FATCA TIEA
BEPS

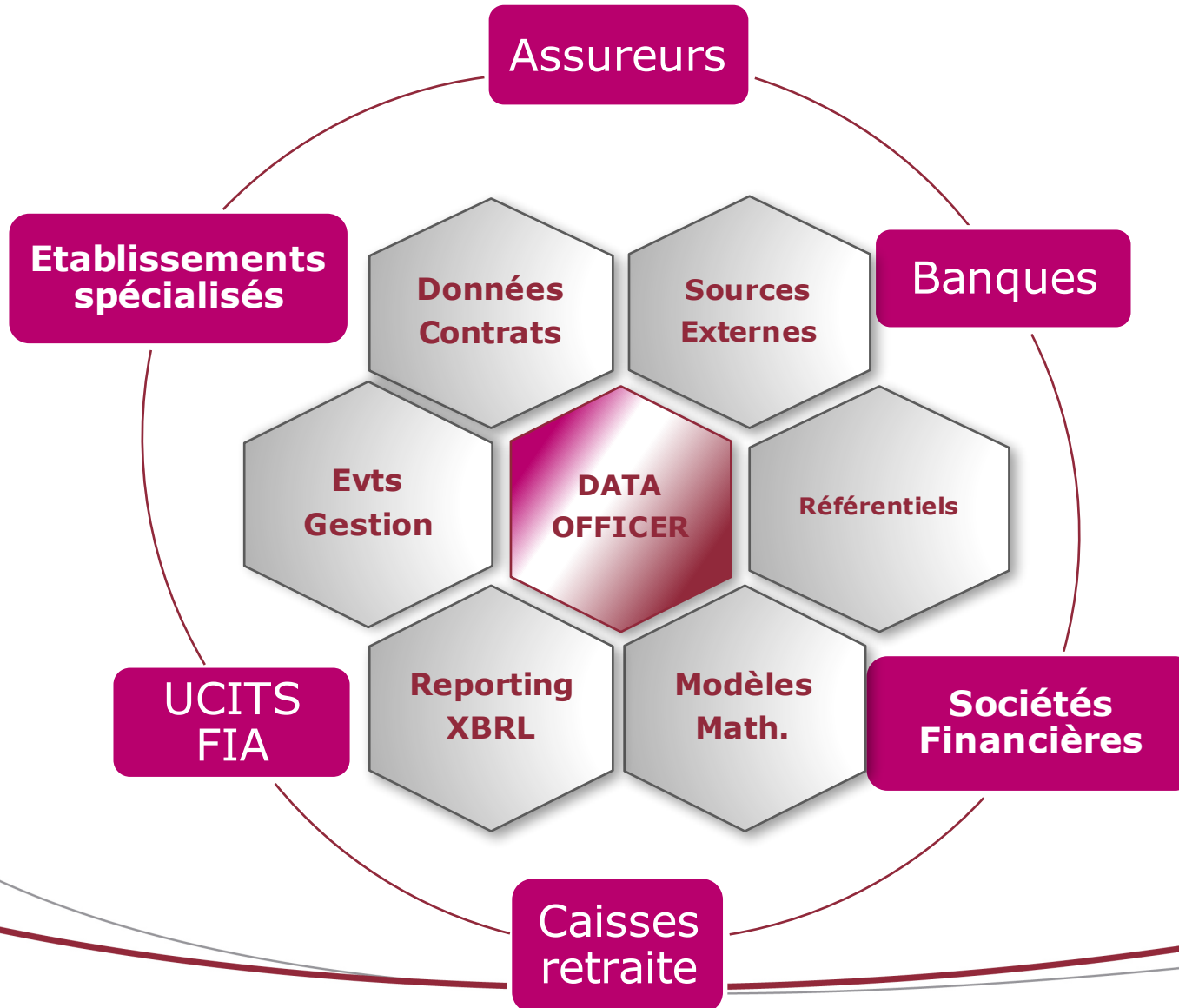
Communication financière
AMF

Lutte contre le terrorisme et le
blanchiment LCB/FT GAFI

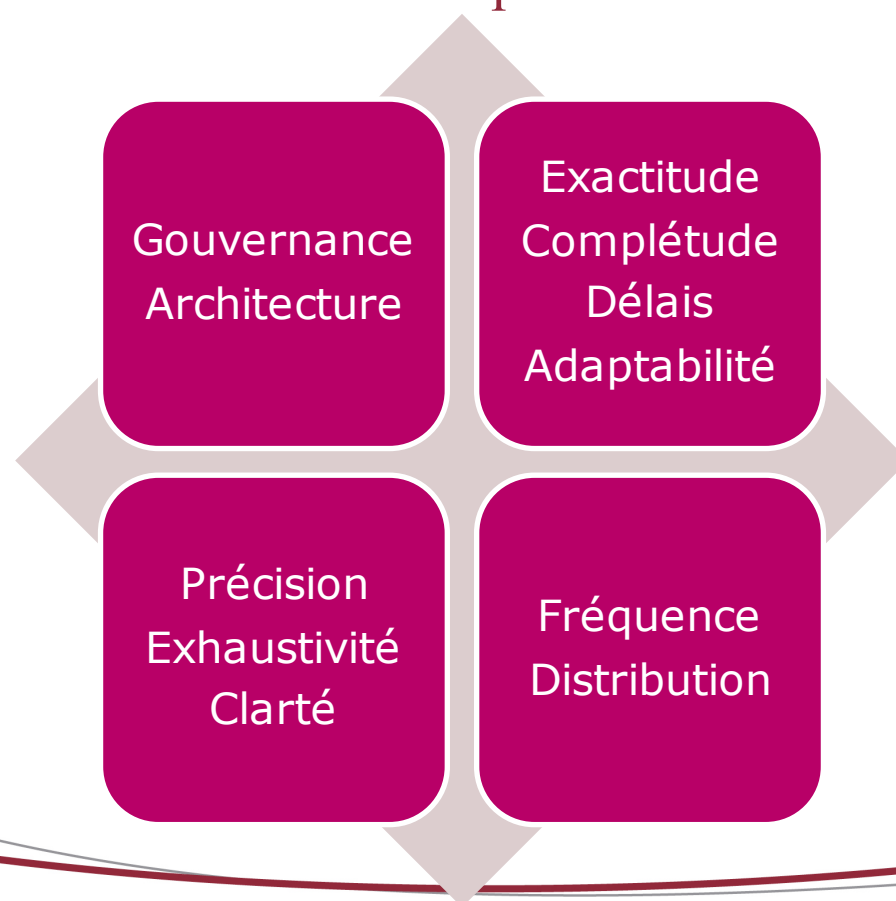
Data gouvernance BCBS

Reportings QR

Reportings MSU COREP FINREP
LCR NSFR

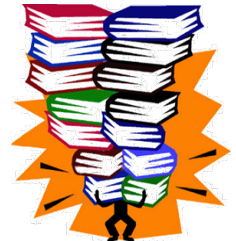


Application en 2016 de ce texte de 2013, conçu à partir des leçons de la crise financière de 2007-2012 : 11 dimensions sont applicables aux données de la sphère financière



En complément des dispositifs prudentiels sur les risques (Bâle III - CRR et Solvency 2 - UE N° 2015-15) et sur la liquidité, les publications suivantes préconisent une structuration plus intégrée des SI Financiers :

- ❑ - le Règlement ANC N° 2014-07 sur les comptes des entreprises du secteur bancaire. (137 pages)
- ❑ - le Règlement ANC N° 2015-11 du 26 novembre 2015 sur les comptes des Compagnies d'Assurance (146 pages)
- ❑ - l'Arrêté du 3 nov. 2014 (280 articles en 35 pages)



Que disent ces textes en substance sur la gouvernance des données pour l'élaboration des reportings comptables et financiers ?

- Réaffirmation des principes généraux
- Format des états de synthèse : bilan / hors-bilan / compte de résultat
- Description du contenu détaillé de chaque poste
- Précisions sur les documents annexes
- Modalités de contrôle et de publication

- Des focus particuliers :
 - traitement du risque de crédit
 - comptabilisation des titres et des instruments dérivés

- en synthèse : une communication financière normalisée**

Les points clés :

- ❑ Regroupement de l'ensemble des dispositions comptables applicables aux entreprises d'assurance et aux mutuelles avec tous les principes et méthodes comptables antérieurement homologués

En particulier :

- ❑ Art. 310-6 : L'entreprise d'assurance établit une documentation décrivant les procédures et l'organisation comptables en vue de permettre la compréhension et le contrôle du système de traitement.
- ❑ Art. 310-7 : Toute opération comptable est enregistrée selon une piste d'audit telle que définie à l'article A.343-1 du code des assurances.

Les 3 conditions à remplir pour la piste d'audit :

- Reconstituer dans un ordre chronologique les opérations ;
- Justifier toute information de synthèse par un cheminement ininterrompu vers les pièces d'origine et réciproquement ;
- Expliquer l'évolution des soldes d'un arrêté à l'autre par la conservation des mouvements ayant affecté les postes comptables.

- ❑ Nouvelle gouvernance sur les niveaux de contrôle interne avec l'implication des dirigeants
- ❑ Définition des nouvelles formes de risques
- ❑ Adaptation du texte avec les dispositions LBC-FT
- ❑ Un descriptif imposé de l'organisation du Contrôle Interne
 - ✓ Cf Article 3 en quelques lignes
- ❑ Et surtout les 10 articles du Titre III sur l'Organisation Comptable et le Traitement de l'information
 - ✓ Piste d'audit sur les états financiers mais aussi les normes prudentielles
 - ✓ La documentation et la maintenance des schémas comptables
 - ✓ La conservation des informations et de la documentation relative aux traitements
- ❑ Sans oublier l'article 254 sur l'obligation de tenue et d'actualisation des manuels de procédures : engagement des opérations, enregistrement, schémas comptables.
- ❑ Ces manuels doivent être mis à disposition des CAC et de l'ACPR.

➔ En synthèse : des demandes très précises ... passibles de sanctions

- ❑ La fonction « Procédures et normes comptables »
 - ✓ analyser les événements liés aux produits/contrats
 - ✓ décrire les schémas à appliquer

- ❑ Les nouvelles dimensions
 - ✓ pilotage de gestion matriciel
 - ✓ suivi des risques et de la liquidité

- ❑ La base documentaire
 - ✓ dossiers de paramétrage bureautiques
 - ✓ mise à jour difficile

- ❑ Constat de déphasage
 - ✓ strates de développements
 - ✓ paramétrages d'urgence pour restaurer des traitements

- ❑ Nécessité des 2 compétences :
 - ✓ Maîtrise fonctionnelle des produits et des traitements
 - ✓ Volet technique de lecture/correction des paramétrages

Ces dispositions s'inscrivent dans un contexte général très mouvementé.

Nécessité d'assurer une cohérence sur les 3 dimensions :

- Comptabilité / Gestion
- Comptabilité / Bases des encours de risques
- Et depuis peu Comptabilité / nouveaux Ratios de liquidité

Parallèlement au déploiement des nouvelles normes IFRS applicables aux secteurs Banque / Assurances

→ Volonté d'une traçabilité rapide des opérations vers les agrégats des reportings

→ Maîtrise des documentations associées



40

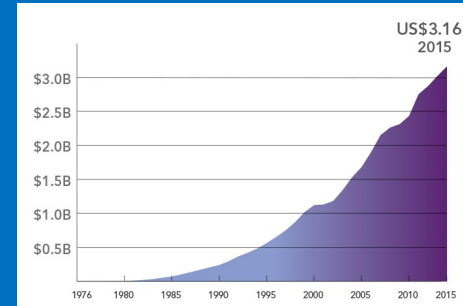
Ans



BUSINESS ANALYTICS

#1

Editeurs de logiciels, non cotés, de capitaux privées



US \$ 3.16 b

Croissance continue depuis 1976

Dans le TOP

des meilleures multinationales de la liste Workplaces



94%

Taux de rétention client

13,800+



Employés SAS dans le monde

93

Du top 100

du

des Sociétés

FORTUNE

GLOBAL 500 LIST



25%

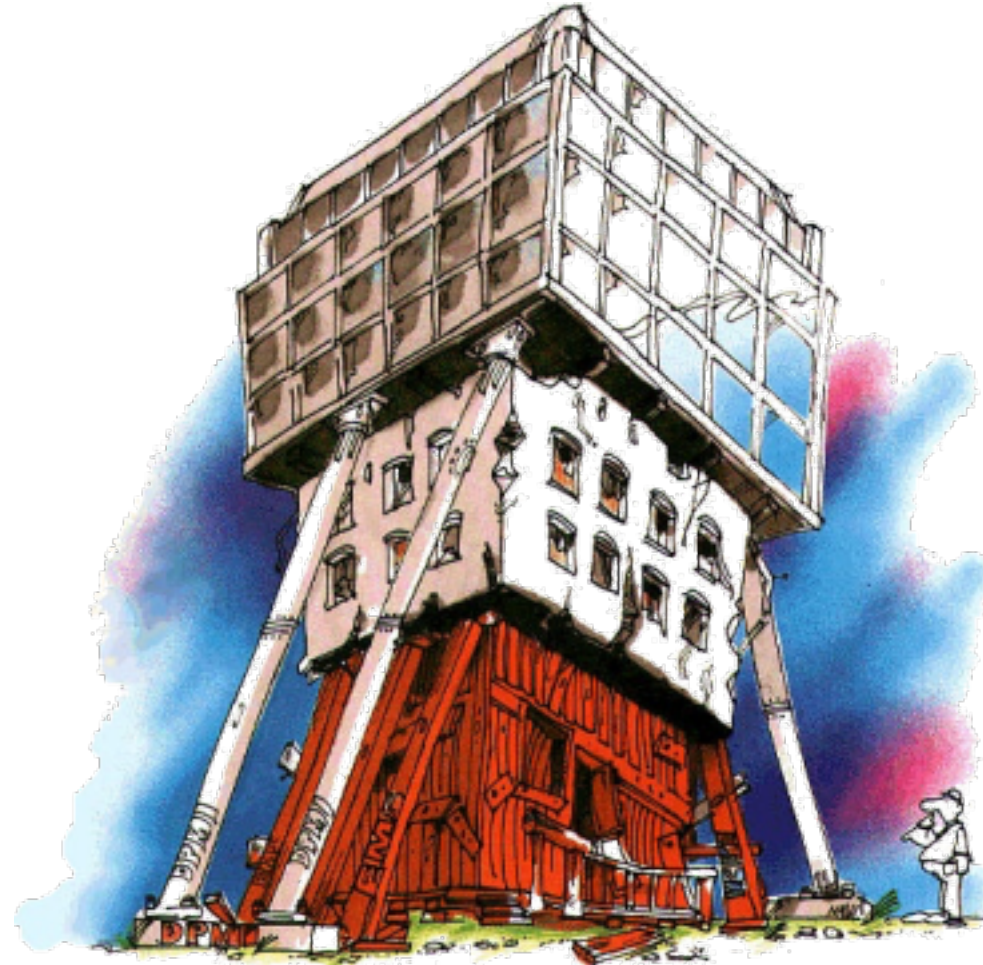
Réinvestissement Annuel

R&D

80,000+

Sites clients dans 148 pays

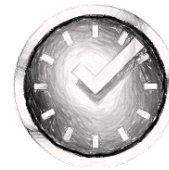






INTEGRATION

Transférer efficacement les données entre les applications



DISPONIBILITE

Supporter les architectures temps réel



QUALITE

Certifier la structure et la qualité des données dans les systèmes opérationnels et analytiques



GOURVERNANCE

Définir les règles métier et de sécurité, les rôles et les processus permettant une pilotage des données

Le régulateur

Gestion du
consentement

Data Protection
Officer

La violation des
données

Le droit à l'oubli

La portabilité des
données

Les challenges

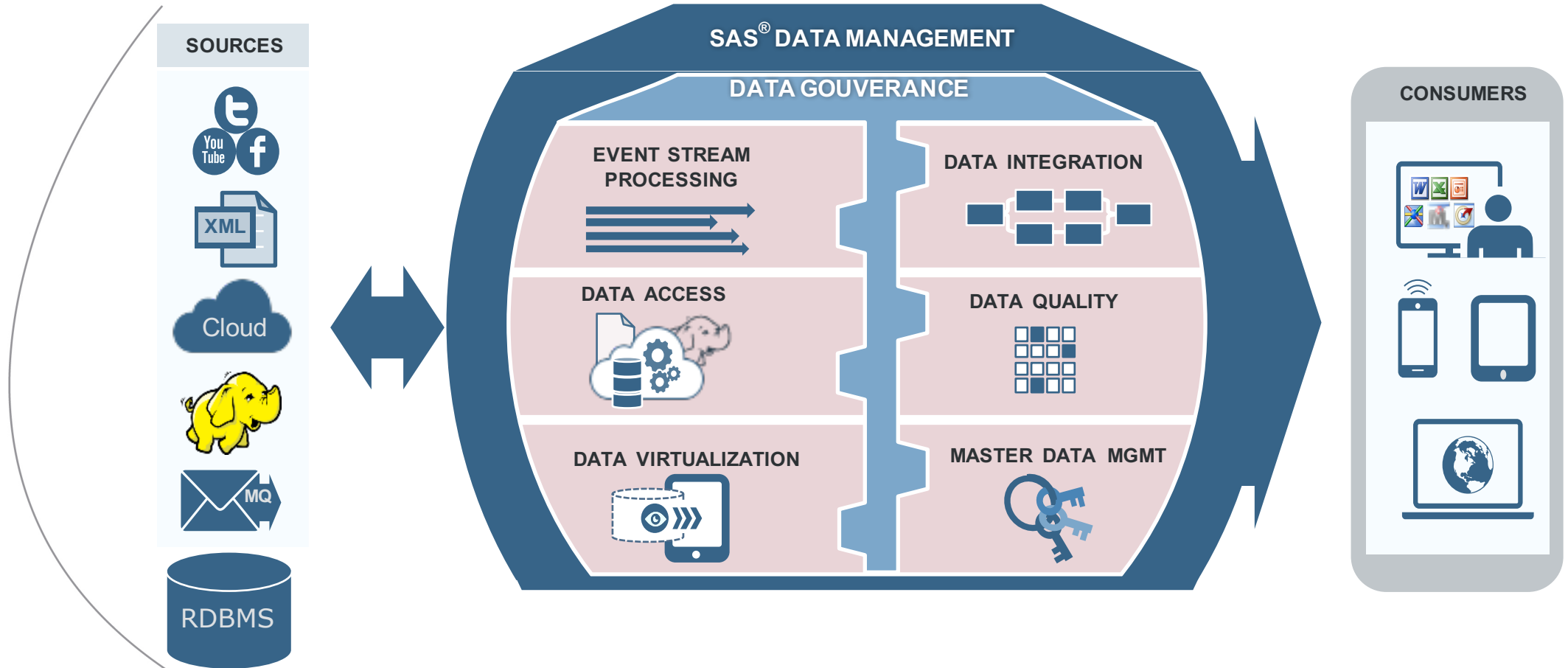
Centraliser & Partager
la définition des objets
métier

Identifier les sources
de données contenant
des informations
personnelles

Centraliser et
consolider l'ensemble
des informations liées
au consentement

Veiller à la
sécurisation des objets
critiques et au contrôle
des accès

Appliquer « sans
contraintes » les
demandes de
suppression ou de
portabilité



Le glossaire ou dictionnaire métier permet aux acteurs métiers de définir l'ensemble des termes métiers utilisés à travers toute l'entreprise et de les relier aux informations plus techniques telles que les sources de données, règles fonctionnelles de contrôle et autres objets informatiques.

Dans cet environnement collaboratif (métier et informatique), il est ainsi facile de voir les relations entre les termes métiers ainsi que l'historique des évolutions fonctionnelles de ces termes.

SAS[®] Business Data Network

File Aide

Nouveau terme... Ouvrir Balises... Lignage

Nom du terme	Description	Type	Sévérité	Etat
Accuracy	Closeness of agreement between a measurement...	Default	★★★★★	Not Specified
Adaptability	The ability of risk data aggregation capabilities to c...	Default	★★★★★	On Hold
Approximation	A result that is not necessarily exact, but acceptable ...	Default	★★★★★	Production
Asset Type ID	Basel Asset class identification	Default	★★★☆☆	Editing
Asset Type Name	Traditionally, global banking regulation has focused...	Default	★★★★☆	Editing
Clarity	The ability of risk reporting to be easily understood a...	Default	★★★★★	On Hold
Cleared Transactions	A cleared transaction excludes an exposure of a ba...	Default	★★★★★	Editing
Completeness	Availability of relevant risk data aggregated across a...	Default	★★★★★	Production
Comprehensiveness	Extent to which risk reports include or deal with all ri...	Default	★★★★★	On Hold
Corporate Exposures	In general, a corporate exposure is defined as a de...	Default	★★★★★	Editing

Asset Type Name

Identification Hiérarchie Eléments associés Notes et contacts Historique

Description

Traditionally, global banking regulation has focused on capital adequacy. Simply put, this is the measurement as to whether a bank has enough capital to support the assets it has on its books. Given the complexity of capital and the differentiation of asset risk, capital adequacy has grown from the ratio of regulatory capital to buckets of risk weighted assets to ever more stringent definitions of that capital and much more complex and granular asset definition.

Conditions

The ratio driven capital adequacy measurement is captured - in hindsight - with the periodic reporting of banks to their supervisors. Going forward, higher capital to assets ratios will be required; even more stringent capital criteria; higher risk weights for some asset classes, and more forward looking examinations of capital adequacy will be required. The Basel I and Basel II, as well as Basel III, accords require the listing of assets and then allocation of risk weights to those positions by specific rules depending on the product and obligor/issuer/counterparty. The Market Risk calculation will be the same in Basel I and II and III. Credit risk is quite different for Basel I and the other two, while Operational Risk is only calculated for Basel II and III. This makes the mapping of banking book assets between Basel I and Basel II a monumental exercise in itself. Then the reconciliation between the two is easy and supervisors can see that both approaches are using the same data.

Attributs

Détails

Type: Default
Etat: Editing
Sévérité: ★★★☆☆ Medium

Liens

BCBS 239 Paper

Balises

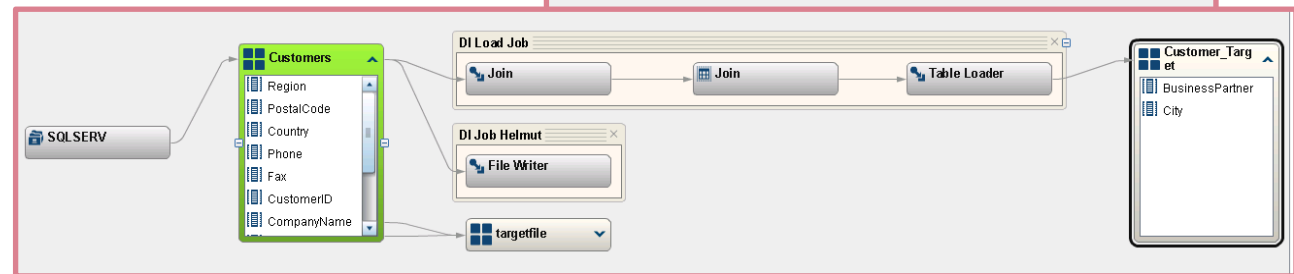
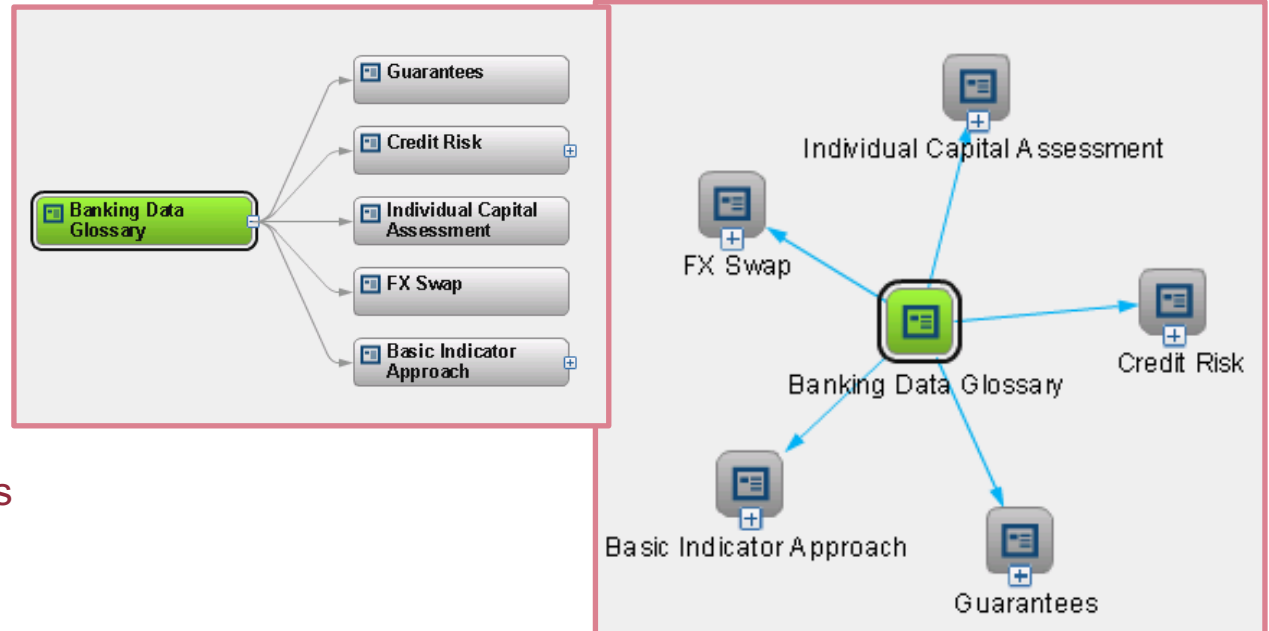
BCBS239

Termes associés

Asset Type ID (Default) Ass
Cleared Transactions (Def

Le dictionnaire métier offre la possibilité de visualiser graphiquement les liens entre les termes métiers et l'ensemble des objets maintenus dans le référentiel.

Ceci permet d'auditer et de tracer les relations entre les objets métiers et les implémentations techniques qui les supportent, donc de représenter le travail collaboratif entre les métiers et l'informatique.



La création de contrôles ou règles métiers permettant de valider ou d'invalider le passage d'une valeur à un stade ultérieur.

Ces contrôles permettent de mesurer la fiabilité et l'efficacité des traitements d'amélioration de la qualité des données existants.

Le résultat de ces contrôles offre la possibilité de piloter par la qualité des données.

Triggered rules:

Filter: Date = 'Last 90 Days'

Rule	Date	% Triggers	# Triggers	Rows Processed	Importance	Status	Reason
S2_R_Controle Date Naissance	3/13/2013 5:00:42 PM	2	19	768	☆☆☆☆☆	ASSIGNE	TRANSFORMATION
S2_R_Coherence Date Echeance	3/13/2013 5:00:42 PM	1	31	4249	☆☆☆☆☆	NON RESOLU	PROCEDURE
S2_R_Stock PM Epargne sup a 0	3/13/2013 5:00:41 PM	0	1	223	☆☆☆☆☆	NON RESOLU	INTEGRATION
S2_R_Comparaison Code Valeur vs Referentiel	3/13/2013 5:00:41 PM	90	254	283	☆☆☆☆☆	ASSIGNE	TRANSFORMATION
S2_R_Format Code Valeur	3/13/2013 5:00:41 PM	8	5	60	☆☆☆☆☆	RESOLU	ORGANISATIONNE
S2_R_Date Traitement Manquant	3/13/2013 5:00:41 PM	3	19	725	☆☆☆☆☆	RESOLU	OBSOLETE
S2_R_Controle Montant Brut Mouvement	3/13/2013 5:00:41 PM	12	3	24	☆☆☆☆☆	NON RESOLU	ORGANISATIONNE
S2_R_Stock PM Entreprise sup a 0	3/13/2013 5:00:41 PM	0	0	227	☆☆☆☆☆	NON RESOLU	INTEGRATION
S2_R_Comparaison Date Naissance Assure vs Date Effet Evenement	3/13/2013 5:00:40 PM	0	1	860	☆☆☆☆☆	NON RESOLU	ERREUR UTILISATE
S2_R_Comparaison Balance Sociale vs Stock FIFO	3/13/2013 5:00:40 PM	0	0	5	☆☆☆☆☆	ASSIGNE	INTEGRATION
S2_R_Identifiant Assure Renseigne	3/13/2013 5:00:40 PM	3	1	35	☆☆☆☆☆	NON RESOLU	TRANSFORMATION
S2_R_Controle Montant Brut Mouvement	3/12/2013 5:00:39 PM	17	4	24	☆☆☆☆☆	NON RESOLU	ORGANISATIONNE
S2_R_Stock PM Entreprise sup a 0	3/12/2013 5:00:39 PM	5	11	227	☆☆☆☆☆	NON RESOLU	INTEGRATION
S2_R_Stock PM Epargne sup a 0	3/12/2013 5:00:39 PM	5	12	223	☆☆☆☆☆	NON RESOLU	INTEGRATION
S2_R_Coherence Date Echeance	3/12/2013 5:00:39 PM	6	241	4249	☆☆☆☆☆	NON RESOLU	PROCEDURE
S2_R_Controle Date Naissance	3/12/2013 5:00:39 PM	7	56	768	☆☆☆☆☆	ASSIGNE	TRANSFORMATION
S2_R_Date Traitement Manquant	3/12/2013 5:00:39 PM	7	54	725	☆☆☆☆☆	RESOLU	OBSOLETE
S2_R_Comparaison Balance Sociale vs Stock FIFO	3/12/2013 5:00:38 PM	0	0	5	☆☆☆☆☆	ASSIGNE	INTEGRATION
S2_R_Comparaison Date Naissance Assure vs Date Effet Evenement	3/12/2013 5:00:38 PM	5	43	860	☆☆☆☆☆	NON RESOLU	ERREUR UTILISATE
S2_R_Identifiant Assure Renseigne	3/12/2013 5:00:38 PM	6	2	35	☆☆☆☆☆	NON RESOLU	TRANSFORMATION

Summary Trigger Values Rule Code Status History Graph

Page 1 of 1

Date Effet Evenement	Date Naissance	Date Valeur Evenement	Identifiant Assure	Número Assure	Número Contrat	Número Evenement
31/12/1970 00:00:00	05/04/1971 00:00:00	31/12/1993 00:00:00	302535123456	13430	107882	CUMUL VECH 1993

Pour satisfaire aux exigences réglementaires (Solvency II) et pour soutenir la transformation digitale de son métier d'assureur, le client a investi dans la mise en place d'un Data Warehouse d'entreprise pour consolider les données internes et externes à l'entreprise.

Une politique de **Gouvernance des données** a été définie avec comme objectifs :

- d'assurer **une définition** univoque de l'information gérée par le métier
- de contrôler et d'améliorer en continu **la qualité des données** critiques qui soutiennent les objectifs métier
- d'assurer **la tracabilité** et les responsabilités liées à la gestion des données
- de satisfaire aux exigences de confidentialité, d'intégrité et d'accessibilité des données définies par **la gestion du risque**.

Les composants de la Solution Data Management permettent de soutenir l'ensemble du processus avec une réelle **prise en main par les utilisateurs métier**.

Les domaines "Sinistres", "Gestion d'actifs" et "Comptabilité" ont été déployés avec succès

Un audit récent réalisé par le régulateur a confirmé les choix d'Ethias en terme **de conformité** et le comité de gouvernance interne a réitéré sa volonté d'implémenter cette solution à l'ensemble de l'organisation.

Horaires

Lieu

Inscription

24 NOVEMBRE 2016

Ateliers interactifs

La gouvernance des données au service
des métiers de l'actuariat

Inscription

www.sas.com/fr : rubrique « événements »

Contraintes réglementaires :
la gouvernance des données au service des métiers de l'actuariat